

КРИТЕРИИ

отнесения Клиентов к категории иностранных налогоплательщиков

1. Критерии отнесения Клиентов — физических лиц и индивидуальных предпринимателей, к категории иностранных налогоплательщиков (иностранных налоговых резидентов – ИНР):

1.1. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) является гражданином иностранного государства.

1.2. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) имеет разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве. Например, карточка вида на жительство в США (форма I-551 «Green Card», United States Permanent Resident Card). В некоторых странах покупка недвижимости на территории данной страны, наличие депозита в банке страны на определенную сумму, наличие бизнеса дает право на вид на жительство.

1.3. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. такое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком — налоговым резидентом иностранного государства.

Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

- коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
- коэффициент предшествующего года равен 1/3;
- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

Налоговыми резидентами не признаются учителя, студенты и стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз типа «F», «J», «M», «Q».

1.4. Любые дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, установленные на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США в целях исполнения законодательства ФАТКА данные признаки следующие:

1.4.1. место рождения на территории США;

1.4.2. адрес (домашний, почтовый адрес, включая почтовый ящик) в США;

1.4.3. номер телефона, зарегистрированный в США;

1.4.4. периодические, регулярные переводы денежных средств на счет, открытый в США;

1.4.5. доверенность на выполнение операций по счету, выданная лицу с гражданством США, местом рождения в США, контактным адресом в США (в том числе с указанием адреса «для передачи» или «до востребования»);

1.4.6. ограниченный доступ к счету иного лица (лиц), помимо владельца счета, по любому правовому основанию, с наличием у такого лица вышеуказанных признаков.

1.5. Физическое лицо (индивидуальный предприниматель) не может быть отнесено к категории Клиента — иностранного налогоплательщика в случае, если такое лицо является гражданином Российской Федерации и не имеет одновременно с гражданством Российской Федерации второго гражданства в иностранном государстве (за исключением гражданства государства — члена Таможенного союза), а также не имеет вида на жительство в иностранном государстве (разрешения на постоянное пребывание в

иностранном государстве) или не проживает постоянно (долгосрочно пребывает) в иностранном государстве.

2. Критерии отнесения Клиентов — юридических лиц (иных субъектов экономической и социальной сферы с правами юридического лица) к категории иностранных налогоплательщиков:

2.1. Страной регистрации (учреждения) юридического лица является иностранное государство.

2.2. Наличие официального признанного статуса налогового резидентства в иностранном государстве по любым юридическим основаниям. Такой статус подтверждается официальным документом (наличие ИНН, сертификат, свидетельство, лицензия и т.д.).

2.3. Контролирующими лицами организации, конечными бенефициарами являются физические лица, которые признаются иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в п.1. настоящих Критериев. Порядок определения контролирующих лиц, а также порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом приводятся в п.3. настоящих Критериев.

2.4. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к категории иностранных налогоплательщиков, устанавливаются на основе сведений, представленных Клиентом в целях идентификации и обслуживания.

Для целей выявления налогоплательщиков США данные признаки включают в себя:

- почтовый адрес в США;
- телефонный номер, зарегистрированный в США;
- доверенность на представительство интересов Клиента, выданная лицу с адресом места нахождения в США;
- право подписи, выданное лицу с адресом места нахождения в США, в том числе с указанием «для передачи» или «до востребования».

2.5. Юридическое лицо (за исключением организаций финансового рынка или иностранных финансовых институтов, как определено в законодательстве иностранного государства о налогообложении иностранных счетов) не может быть отнесено к категории иностранных налогоплательщиков, если более 90 процентов акций (долей участия) в его уставном капитале прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации (в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства — члена Таможенного союза), за исключением физических лиц, имеющих наряду с гражданством Российской Федерации гражданство иного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза) или имеющих вид на жительство в иностранном государстве или проживающих постоянно (долгосрочно пребывающих) в иностранном государстве.

3. Порядок определения контролирующих лиц.

3.1. Контролирующее лицо в отношении юридического лица определяется следующим образом:

- в отношении корпорации (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, кооператив) - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% акций данной корпорации (по количеству голосов или стоимости);
- в отношении партнерства - лицо, которое прямо или косвенно владеет более 10% долей в партнерстве;
- в отношении траста - лицо, прямо или косвенно владеющее более 10% долей траста.

Лицо будет считаться бенефициарным собственником доли траста, если такое лицо имеет право получить прямо, косвенно (через номинального держателя) обязательные выплаты из траста (Mandatory Distributions), то есть выплаты, размер которых

определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, то есть выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (Discretionary Distribution).

В отношении трастов 10% доля будет определяться как:

- в отношении дискреционных выплат — если справедливая рыночная стоимость (Fair Market Value) выплаты (денег или имущества) составляет 10% стоимости всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
- в отношении обязательных выплат — если размер выплаты составляет 10% стоимости активов траста.

3.2. Порядок определения доли косвенного владения юридическим лицом определяется по следующим правилам:

- для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) **иностранной компании** владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев косвенного владения долей **в партнерстве или трасте**: если долей в партнерстве или трасте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или трасте);
- для случаев владения посредством **опционов**: если лицо владеет, прямо или косвенно опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или трасте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
- при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
- для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/трасте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в том числе супруги, дети, родители, иные члены семьи владельца акций.